

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт креативных индустрий, экономики и предпринимательства
Кафедра бизнеса и развития профессионального мастерства

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. директора Института креативных индустрий,
экономики и предпринимательства



Кожевникова Т.М.
«24» декабря 2024г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

образовательной программы среднего профессионального образования – программа
подготовки специалистов среднего звена по специальности

38.02.08 Торговое дело

Коммерция и осуществление интернет-маркетинга

Квалификация
«Специалист торгового дела»

Год набора – 2025

Тамбов – 2025

Разработчик(и):

Илюхина М.В., преподаватель кафедры бизнеса и развития профессионального мастерства Института креативных индустрий, экономики и предпринимательства ФГБОУ ВО «ТГУ им. Г.Р. Державина»

Эксперт(ы):

Рябов Ю.П., к.э.н., доцент, начальник экономического отдела Отделения по Тамбовской области Главного Управления Центрального Банка РФ

Разработан в соответствии с рекомендациями по организации получения среднего общего образования на базе основного общего образования с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и получаемой профессии или специальности среднего профессионального образования.

Одобен на заседании кафедры бизнеса и развития профессионального мастерства Института креативных индустрий, экономики и предпринимательства 25 ноября 2024г. №6

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

**3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ
ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Перечень общих компетенций

| Код | Наименование общих компетенций |
|---------|---|
| ОК – 01 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК – 02 | Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК – 03 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях. |
| ОК – 04 | Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде |
| ОК – 05 | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |
| ОК – 06 | Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения |
| ОК – 07 | Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях |

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|------------|---|--|
| ОК 01 | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной |

| | | |
|-------|--|--|
| | | деятельности |
| ОК 02 | определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач. | приемы структурирования информации. |
| ОК 03 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять источники финансирования | содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты |
| ОК 04 | организовывать работу коллектива и команды | психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности. |
| ОК 05 | грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе | особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений |
| ОК 06 | применять стандарты антикоррупционного поведения | сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения |
| ОК 07 | соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках | правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные |

| | | |
|--|---|--|
| | профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства | в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства |
|--|---|--|

2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

| Оценка | Отлично | Хорошо | Удовлетворительно | Неудовлетворительно |
|--|--|--|---|---|
| Качество ответов при опросе | Полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка | Даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого | Излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого | Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал |
| Качество решения практических заданий | Задание выполнено правильно. Объяснение хода его выполнения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса). | Задание выполнено правильно. Объяснение хода ее решения недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала) | Ответ на вопрос задания дан неправильный, но логика решения прослеживается у студента при объяснении хода ее решения | Задание не выполнено |
| Количество правильных ответов в тесте | более 90% | более 65% | более 50% | менее 50% |
| Качество подготовки рефератов | Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её | Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. | Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема | Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы |

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| | актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы | В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы | освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод | |
| Качество ответов на вопросы экзамену | Систематизированный, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы; точное использование научной терминологии систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации; полное и глубокое усвоение основной и дополнительной | Достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; использование научной терминологии, лингвистически и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы; владение инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине | Достаточный минимальный объём знаний по дисциплине; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; умение под руководством преподавателя решать стандартные задачи | Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | <p>литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине;</p> <p>умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</p> | | | |
|--|--|--|--|--|

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Критерии и методы оценивания

| <i>Результаты обучения</i> | <i>Критерии оценки</i> | <i>Методы оценки</i> |
|---|---|--|
| <i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</i> | | |
| <p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в</p> | <p>Понимает актуальность знаний в области финансов в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>Использует основные источники и ресурсы для решения задач по распоряжению личными и семейными финансами;</p> <p>Определяет алгоритм выполнения работ с использованием цифровых ресурсов при реализации задач в смежных областях;</p> <p>Знает методы работы с финансами;</p> <p>Владеет правилами составления плана деятельности;</p> <p>Знает порядок оценки результатов решения задач в области распоряжения личными и семейными финансами;</p> <p>Владеет знаниями по структурированию информации в области</p> | <p>Устный опрос</p> <p>Реферат</p> <p>Практическое задание</p> <p>Тестирование</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>профессиональной деятельности; приемы структурирования информации;</p> <p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p> <p>кредитные банковские продукты</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих</p> | <p>финансов;</p> <p>Подбирает цифровые инструменты, современные средства и устройства информатизации для выполнения задач в области управления личными и семейными финансами;</p> <p>Знает методы работы с официальными сайтами коммерческих банков;</p> <p>Знает правила работы в цифровых калькуляторах, с правовыми справочными системами;</p> <p>Знает виды банковских продуктов и дает им характеристику;</p> <p>Владеет методикой начисления процентов за пользование кредитом, ипотекой;</p> <p>Понимает график платежей за пользование кредитом;</p> <p>Знает психологические основы поведения в коллективе;</p> <p>Принимает особенности социального и культурного контекста;</p> <p>Имеет гражданско-патриотическую позицию;</p> <p>Понимает и разделяет общечеловеческие ценности;</p> <p>Знает стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</p> | |
|---|--|--|

| | | |
|--|---|--|
| <p>ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p> <p>правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;</p> <p>основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;</p> <p>принципы бережливого производства;</p> <p>основные направления изменения климатических условий региона.</p> | <p>Знает правила экологической безопасности;</p> <p>основные ресурсы, задействованные в организации своей деятельности;</p> <p>Понимает принципы бережливого производства;</p> <p>Знает основные направления изменения климатических условий региона.</p> | |
| <i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i> | | |
| <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</p> <p>определять этапы решения задачи;</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составлять план действия;</p> <p>определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>реализовывать составленный</p> | <p>– Распознает, анализирует задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>– Выделяет составные части и определяет этапы решения задачи;</p> <p>– Выявляет и эффективно осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>– Составляет план действия и определяет необходимые ресурсы;</p> <p>– Демонстрирует владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>– Реализует составленный план и оценивает результат и</p> | <p>Устный опрос</p> <p>Реферат</p> <p>Практическое задание</p> <p>Тестирование</p> |

| | | |
|---|--|--|
| <p>план;</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>определять задачи для поиска информации;</p> <p>определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;</p> <p>выделять наиболее значимое в перечне информации;</p> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам</p> | <p>последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>– Определяет задачи для поиска информации, необходимые источники и планирует процесс поиска;</p> <p>– Структурирует получаемую информацию, выделяет наиболее значимое в перечне информации и оценивает практическую значимость результатов поиска;</p> <p>– Оформляет результаты поиска, применяя средства информационных технологий для решения профессиональных задач; используя современное программное обеспечение и различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>– определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p>– применяет современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>– определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>– Демонстрирует умения организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>– В ходе профессиональной деятельности взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами, опираясь на знания психологических основ</p> <p>– Грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной</p> | |
|---|--|--|

| | | |
|---|--|--|
| кредитования; определять источники финансирования организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона. | тематике на государственном языке в соответствии с установленными правилами, – Демонстрирует толерантность в рабочем коллективе – применяет стандарты антикоррупционного поведения; – соблюдает нормы экологической безопасности; – определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; – осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; выбирать ресурсы в зависимости от региональных климатических условий. | |
|---|--|--|

3.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Вопросы для устного опроса:

1. Какова была история зарождения денег? Назовите основные этапы.
2. Почему деньги стали неотъемлемой частью нашей жизни?
3. В чем разница между фиксированным и регулируемым валютным курсом?

4. Какие основные источники денежных средств существуют для семьи?
5. Как различаются виды доходов и способы их получения?
6. Что такое семейные расходы и как они классифицируются?
7. Какие инструменты и методы могут помочь в создании и поддержании сбалансированного семейного бюджета?
8. Как можно защитить свои сбережения от инфляции?
9. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ) и как он работает?
10. Какую роль играют банки в финансовом планировании и управлении семьей?
11. Что такое банковская система и какие основные принципы её работы?
12. Как можно определить финансовые риски?
13. Почему важно учитывать финансовые риски при управлении личными финансами?
14. Какую роль играют негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения?
15. Какие преимущества и риски связаны с использованием услуг негосударственных пенсионных фондов?
16. Как рассчитываются страховые взносы? От чего они зависят?
17. Каковы примеры ситуаций, когда страхование ответственности может помочь избежать финансовых потерь?

Темы рефератов:

1. Роль финансового планирования в семейном благосостоянии.
2. Создание эффективного финансового плана для семьи.
3. Финансовое планирование и его влияние на расходы семьи.
4. Способы достижения финансовых целей семьи.
5. Личное финансовое планирование: от теории к практике.
6. Инвестиции и их роль в личном финансовом плане.
7. Совместные покупки как способ контроля расходов.
8. Влияние вредных привычек на семейный бюджет.
9. Влияние детей на семейный бюджет.
10. Мифы о семейном бюджете.
11. Роль кредитных союзов в финансовой системе.
12. Проблемы и перспективы развития банковской системы.
13. Психология восприятия финансовых рисков.
14. Кейс-стадии успешного управления рисками.
15. Личный пенсионный план как финансовый инструмент.
16. Государственная программа пенсионного обеспечения.
17. Роль страхования в семейном финансовом планировании.
18. Необходимость страхования имущества.

Практические задания:

Задача 1. В древнем обществе люди использовали бартер для обмена товарами. Если фермер выращивал 100 кг пшеницы и обменивал их на 10 кг мяса, сколько мяса он мог бы получить за 300 кг пшеницы, если соотношение обмена остается неизменным?

Ответ: 30 кг

Задача 2. На валютном рынке курс доллара к фунту составляет 0,75, а курс доллара к евро — 0,85. Если вы имеете 10.000 долларов, какова ваша прибыль, если вы воспользуетесь арбитражной возможностью, чтобы обменять доллары на фунты, а затем фунты на евро?

Ответ: 1.500 долларов

Задача 3. Александр работает на двух должностях. На первой должности он получает 80.000 рублей в месяц, но его зарплата увеличивается на 5% каждый год. На

второй должности он зарабатывает 50.000 рублей в месяц, и его зарплата увеличивается на 3% в год. Какова сумма его доходов от обеих работ через 3 года?

Ответ: 1.694.940 руб.

Задача 4. Иван работает на зарплате 80.000 рублей в месяц. В стране действует прогрессивная шкала налогообложения:

До 50.000 рублей - 13%

С 50.001 до 100.000 рублей - 20%

Какова сумма налога, которую Иван должен уплатить за месяц?

Ответ: 12.500 руб.

Задача 5. Пара планирует свадьбу на 150 человек. Смета включает:

Аренда зала - 60.000 рублей

Кейтеринг (по 1.500 рублей на человека)

Фотограф - 20.000 рублей (включая альбом)

Декорации (цветы, оформление) - 25.000 рублей

Музыка (группа на 4 часа) - 30.000 рублей

Оформление приглашенных - 7.500 рублей

Дополнительные расходы (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость свадьбы?

Ответ: 404.250 руб.

Задача 6. Семья планирует увеличить свои доходы через 6 месяцев:

Зарплата мужа увеличится на 5.000 рублей

Зарплата жены увеличится на 3.000 рублей

Дополнительный доход останется на уровне 10.000 рублей

Какова будет общая сумма доходов через 6 месяцев?

Ответ: 101.000 руб.

Задача 7. В прошлом году индекс потребительских цен (ИПЦ) составлял 105, а в этом году он составил 110. Каков уровень инфляции за год?

Ответ: 4,76%

Задача 8. Клиент взял кредит в размере 200.000 рублей под 10% годовых на 3 года. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 3 лет?

Ответ: 266.200 руб.

Задача 9. Сергей взял кредит на сумму 200.000 рублей на 5 лет под 12% годовых. Какой будет его ежемесячный платеж?

Ответ: 4.440,74 руб.

Задача 10. Анна получает много электронных писем с предложениями о заработке. Какой способ защиты от мошенничества в этой ситуации будет наиболее эффективным?

Ответ: Анна должна игнорировать письма от неизвестных отправителей и не открывать ссылки или вложения в этих письмах. Также полезно использовать фильтры спама в почтовом ящике.

Задача 11. Работник проработал 30 лет и его средняя зарплата за весь период составила 40.000 руб. Какова будет его страховая часть пенсии, если пенсионный коэффициент составляет 1,5 за каждый год стажа?

Ответ: 45.000 руб.

Задача 12. Страховая организация осуществляет сельскохозяйственное страхование. Стоимость застрахованного урожая с 1 га составляет 1000000 руб. Общая площадь посевов 10 га. Рассчитать страховой ущерб при полной потере урожая

Ответ: 10.000.000 руб.

Тестирование:

1. Что такое финансовое планирование?

А) Процесс трат денег

В) Организация и управление доходами и расходами

С) Увеличение долгов

D) Случайные инвестиции

2. Какой из этих вариантов является целью финансового планирования?

A) Потратить все сбережения за один месяц

B) Накопить деньги на отпуск

C) Игнорировать бюджет

D) Купить все, что захотите

3. Что такое валюта?

A) Кредитная карта

B) Средство обмена, например, деньги

C) Накопления

D) Долговые обязательства

4. Какие из перечисленных источников могут быть доходами семьи?

A) Зарплата

B) Подарки

C) Пассивный доход (например, аренда)

D) Все вышеперечисленное

5. Что подразумевается под термином «расходы» в контексте семейного бюджета?

A) Все денежные поступления в семью

B) Все денежные затраты семьи

C) Только обязательные платежи

D) Расходы на развлечения

6. Что такое семейный бюджет?

A) План доходов и расходов семьи

B) Личные финансовые ресурсы каждого члена семьи

C) Сумма всех активов семьи

D) Сумма обязательных платежей

7. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?

A) Фонд, который управляет активами нескольких инвесторов

B) Фонд, который предоставляет кредиты

C) Фонд, который занимается страхованием

D) Фонд, который инвестирует только в недвижимость

8. Что следует делать в случае стабильно повышающегося дефицита бюджета?

A) Игнорировать ситуацию

B) Провести анализ расходов и выявить основные статьи дефицита

C) Увеличить расходы, чтобы «приободрить» семью

D) Переписать бюджет и надеяться, что все исправится

9. Какие виды платежных средств существуют?

A) Наличные и безналичные

B) Доллары и евро

C) Платежные карты

D) Чеки и банковские счета

10. Что такое финансовый риск?

A) Вероятность потери денег

B) Увеличение дохода

C) Снижение расходов

D) Защита от долгов

11. Что такое обязательное пенсионное страхование?

A) Страхование от заболеваний

B) Обязательное участие в пенсионной программе

C) Выплата штрафов за неуплату пенсионных взносов

D) Обязательное страхование автомобиля

12. Что такое страхование имущества?

A) Страхование жизни и здоровья

B) Страхование дома, квартиры, автомобиля и других материальных объектов

C) Страхование от несчастных случаев

D) Страхование ответственности

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

Вопросы для устного опроса:

1. Как рассчитать общий доход своей семьи из различных источников?
2. Какова формула для расчета дохода, остающегося после уплаты налогов?
3. Какова структура доходов населения России?
4. В каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию?
5. На какие категории обычно делятся расходы семьи?
6. Как рассчитывается инвестиционный доход и что на него влияет?
7. Как правильно выбрать финансовую организацию для хранения и приумножения семейных сбережений?
8. Какие основные риски связаны с работой банков и как их можно минимизировать?
9. Что такое система страхования вкладов и как она защищает интересы вкладчиков?
10. Какие риски могут возникнуть при использовании интернет-банкинга и как их можно избежать?
11. Какие основные виды финансовых рисков вы знаете?
12. Как различаются кредитные и инвестиционные риски?
13. Как технологии и автоматизация могут помочь в управлении финансовыми рисками?
14. Что такое пенсионная система и как она устроена в России?
15. Как выбрать подходящий негосударственный пенсионный фонд для дополнительных накоплений на пенсию?
16. Что такое страховая выплата и как она осуществляется?
17. Что такое страхование ответственности и в каких случаях оно может быть полезным?

Темы рефератов:

1. Финансовое планирование в условиях неопределенности.
2. Технологии для поддержки личного финансового планирования.
3. Влияние личного финансового планирования на финансовую независимость.
4. Сравнение методов контроля расходов: традиционный и цифровой.
5. Ошибки при контроле расходов и их предотвращение.
6. Бюджетирование для краткосрочных и долгосрочных целей.
7. Использование семейного бюджета для накоплений.
8. Инвестирование в акции для повышения семейных доходов.
9. Роль страхования в обеспечении финансовой безопасности семьи.
10. Ипотека как инструмент капитализации семьи.
11. Основы банковской системы Российской Федерации.
12. Диверсификация как способ управления рисками.
13. Инвестиционные риски и способы их минимизации.
14. Влияние экономики на уровень пенсионного обеспечения.
15. Страхование потери трудоспособности.
16. Ошибки при выборе страхового полиса.

17. Услуги страховых агентов и их преимущества.
18. Эффективность пенсионного обеспечения в России.

Практические задания:

Задача 1. Ольга инвестировала 2.000.000 рублей в фондовый рынок, который приносит 10% годовых. Однако инфляция составляет 4% в год. Какова реальная доходность ее инвестиций через 5 лет?

Ответ: 787.720 руб.

Задача 2. Компания "А" получила прибыль в размере 2.000.000 рублей за год. Налог на прибыль составляет 20%. Какова сумма налога, которую компания должна уплатить?

Ответ: 400.000 руб.

Задача 3. Семья планирует капитальный ремонт трехкомнатной квартиры и составляет смету:

Строительные материалы (плитка, обои, краска) - 100.000 рублей

Оплата труда рабочих (по 1.200 рублей в день на 5 рабочих, 30 дней)

Новая мебель (кухня, гостиная, спальня) - 120.000 рублей

Электрика (замена проводки и установка новых розеток) - 25.000 рублей

Сантехника (замена труб и установка новой сантехники) - 35.000 рублей

Непредвиденные расходы (15% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость ремонта?

Ответ: 529.000 руб.

Задача 4. Семья запланировала расходы на месяц в размере 80.000 рублей. Однако у них возникли непредвиденные расходы в размере 15.000 рублей. Какой будет новый баланс бюджета, если их доход составляет 90.000 рублей?

Ответ: -5.000 руб.

Задача 5. Потребительская корзина для семьи из четырех человек включает следующие товары и их средние цены:

Хлеб (10 буханок в месяц) - 30 рублей за буханку

Молоко (20 литров в месяц) - 50 рублей за литр

Мясо (5 кг в месяц) - 500 рублей за кг

Какова общая стоимость потребительской корзины за месяц?

Ответ: 3.800 руб.

Задача 6. Сергей взял ипотечный кредит на сумму 1.500.000 рублей под 8% годовых на 15 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 15 лет?

Ответ: 4.759.200 руб.

Задача 7. Студент взял кредит в размере 100.000 рублей под 6% годовых на 4 года. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 4 лет?

Ответ: 126.250 руб.

Задача 8. Сергей использует один и тот же пароль для всех своих аккаунтов. Какой шаг он может предпринять, чтобы сократить финансовые риски?

Ответ: Сергей должен создать уникальные пароли для каждого аккаунта и использовать менеджер паролей для их хранения. Это поможет предотвратить доступ к его финансам в случае компрометации одного из аккаунтов.

Задача 9. Мария хочет покупать товары в интернете, но беспокоится о безопасности своих платежных данных. Какой метод оплаты она может использовать для защиты своих финансов?

Ответ: Мария может использовать виртуальную карту или электронный кошелек, который обеспечивает дополнительный уровень защиты, не раскрывая данные своей основной карты.

Задача 10. Женщина проработала 25 лет, ее средняя зарплата составила 50.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 2, сколько она получит в страховую часть пенсии?

Ответ: 50.000 руб.

Задача 11. Страховая организация осуществляет страхование грузов. По договору страхования груза юридического лица предусмотрена условная франшиза 1000000 руб. Фактический ущерб, нанесенный грузу, составил 1500000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Ответ: 500.000 руб.

Тестирование:

1. Какой из вариантов показывает доход, остающийся после уплаты налогов?

A) Валовой доход

B) Чистый доход

C) Операционный доход

D) Доход от инвестиций

2. В каком случае работник должен подать налоговую декларацию?

A) При получении заработной платы

B) При продаже имущества

C) При отпуске

D) При получении подарков

3. Какой из следующих пунктов не является частью структуры расходов семьи?

A) Оплата коммунальных услуг

B) Покупка продуктов питания

C) Инвестиции в акции

D) Разговоры с друзьями

4. Какое из утверждений является верным в отношении личного и семейного бюджета?

A) Личный бюджет относится только к одному человеку, а семейный включает всех членов семьи

B) Они всегда одинаковы

C) Семейный бюджет требует меньшего контроля

D) Личный бюджет не включает обязательные расходы

5. Какой из следующих вариантов является примером инвестиционного дохода?

A) Проценты по сберегательному вкладу

B) Дивиденды от акций

C) Поступления от аренды недвижимости

D) Все вышеперечисленное

6. Как часто рекомендуется пересматривать семейный бюджет?

A) Каждый месяц

B) Раз в год

C) Никогда

D) Каждую неделю

7. Что такое интернет-банкинг?

A) Онлайн-сервис банка для проведения операций

B) Банк, специализирующийся на интернет-кредитах

C) Банк, предоставляющий услуги только через интернет

D) Виртуальный банк без офисов

8. Какой из следующих вариантов — это вид финансового риска?

A) Кредитный риск

B) Риск здоровья

С) Риск времени

Д) Риск общения

9. Что представляет собой пенсия?

А) Страховой взнос

В) Ежемесячное пособие на старость

С) Кредит

Д) Социальная выплата

10. Что такое личное страхование?

А) Страхование жизни и здоровья

В) Страхование имущества

С) Страхование от несчастных случаев

Д) Страхование автомобиля

11. Что означает добровольное страхование?

А) Страхование жизни и здоровья

В) Страхование, не являющееся обязательным по закону

С) Страхование от несчастных случаев

Д) Страхование автомобиля

12. Что такое страховой взнос?

А) Плата страхователя за страховую защиту

В) Сумма, которую страховая компания выплачивает страхователю

С) Страховая сумма, указанная в полисе

Д) Документ, удостоверяющий право на страховку

Д) Наличие страхового полиса

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Вопросы для устного опроса:

1. В чем отличие между мечтой и целью? Приведите примеры.
2. Как правильно поставить личные или семейные финансовые цели?
3. Что такое диверсификация рисков и как она может помочь обеспечить финансовую стабильность?
4. Каковы основные виды налогов, которые уплачивают граждане?
5. Как изменяются расходы семьи в зависимости от этапов её жизненного цикла (например, молодая семья, семья с детьми, пенсионеры)?
6. Как вести контроль за расходами, чтобы минимизировать риск возникновения дефицита?
7. Что такое банковский сберегательный вклад и какие преимущества он предлагает?
8. Как инфляция влияет на реальную стоимость денег и на сбережения семьи?
9. Каковы риски, связанные с инвестициями в ПИФы?
10. Какие основные функции выполняет Банк России в отношении коммерческих банков?
11. Какие факторы могут привести к финансовым рискам в личных финансах?
12. Как внешние экономические условия влияют на уровень финансовых рисков в бизнесе?
13. В чем заключаются основные принципы обязательного пенсионного страхования?
14. Какова роль Социального фонда России в системе пенсионного обеспечения?
15. Почему финансовая устойчивость страховщика важна для страхователя?

16. Какие факторы могут повлиять на финансовую устойчивость страховой компании?

17. Как можно оценить надежность страховщика перед оформлением страхового полиса?

Темы рефератов:

1. Методы оценки финансового состояния семьи.
2. Влияние финансового образования на планирование бюджета.
3. Эмоциональные аспекты финансового планирования.
4. Техника «умных» целей в семейном планировании.
5. Основы личного финансового планирования.
6. Основные принципы управления долгами в личном финансовом планировании.
7. Приложения для контроля семейного бюджета.
8. Устранение непредвиденных расходов в семье.
9. Улучшение кредитного рейтинга с целью увеличения доходов.
10. Пассивные доходы: стратегии и источники.
11. Безопасность банковских операций и защита средств.
12. Инновации в банковской системе: финтех и технологии.
13. Кризисы и выявление финансового риска.
14. Роль технологий в управлении финансовыми рисками.
15. Социальные программы поддержки пенсионеров.
16. Влияние трудовой деятельности на размер пенсии.
17. Управление финансовыми рисками через страхование.
18. Влияние страхования на благосостояние.

Практические задания:

Задача 1. В Древней Греции были введены монеты, вес которых варьировался. Если одна монета весит 8 граммов, а другая — 12 граммов, сколько граммов будет в 15 монетах, если 10 из них — по 8 граммов, а 5 — по 12 граммов?

Ответ: 140 гр.

Задача 2. Торговая компания заключила контракт на покупку 1.000.000 евро через 3 месяца по курсу 1,15 доллара за евро. Если через 3 месяца курс евро составит 1,10 доллара, сколько долларов сэкономит компания, используя фьючерсный контракт?

Ответ: 50.000 долларов

Задача 3. Евгений сдает три квартиры. Первая квартира приносит 40.000 рублей в месяц, вторая — 50.000 рублей, а третья — 60.000 рублей. Каждая квартира увеличивает свою арендную плату на 3% в год. Какова общая сумма доходов от аренды через 4 года?

Ответ: 7.508.616 руб.

Задача 4. У Анны есть квартира, стоимость которой составляет 3.000.000 рублей. Налог на имущество составляет 0.5% от кадастровой стоимости. Какова сумма налога, которую Анна должна уплатить?

Ответ: 15.000 руб.

Задача 5. Семья планирует поездку за границу на 14 дней и составляет смету:

Авиабилеты (на 4 человека) - 100.000 рублей

Проживание в отеле (по 6.000 рублей за ночь)

Питание (по 2.000 рублей в день на 4 человека)

Экскурсии (6 экскурсий по 3.000 рублей)

Транспорт (аренда автомобиля на 14 дней по 1.200 рублей в день)

Страховка (по 1.500 рублей на человека)

Какова общая стоимость поездки?

Ответ: 436.800 руб.

Задача 6. Семья тратит на жилье:

Аренда: 30.000 рублей

Коммунальные услуги: 7.000 рублей

Обслуживание жилья (ремонт, уборка): 3.000 рублей

Кроме того, ожидается, что через 3 месяца аренда вырастет на 10%. Каковы будут общие расходы на жилье в текущем месяце и через 3 месяца?

Ответ: 43.000 руб.

Задача 7. В следующем месяце ожидается увеличение цен на товары в потребительской корзине:

Хлеб подорожает на 10%

Молоко подорожает на 5%

Мясо подорожает на 8%

Какова будет новая стоимость корзины?

Ответ: 4.080 руб.

Задача 8. Клиент взял кредит на сумму 80.000 рублей под 12% годовых на 5 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 5 лет?

Ответ: 141.000 руб.

Задача 9. Дмитрий заметил, что его банковская карта была использована для покупок, которые он не совершал. Какой шаг он должен предпринять в первую очередь?

Ответ: Дмитрий должен немедленно связаться с банком, чтобы заблокировать карту и сообщить о мошеннических транзакциях. Это поможет предотвратить дальнейшие потери.

Задача 10. Мужчина проработал 20 лет, его средняя зарплата составила 60.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,2, какова его страховая часть пенсии?

Ответ: 24.000 руб.

Задача 11. Гражданин «Т», имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности, нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина «Ф» в сумме 75 тыс. руб. и гражданина «Е» в сумме 105 тыс. руб. Согласно справке автоинспекции, гражданин «Е» во время аварии находился в состоянии опьянения. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 4 тыс. руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 3 тыс. руб. Определите размер страховой выплаты по данному ДТП.

Ответ: 82.000 руб.

Тестирование:

1. Какой из следующих вариантов является примером расхода?

A) Получение зарплаты

B) Покупка еды

C) Сбережения на будущую поездку

D) Инвестиции в акции

2. Что такое валютный курс?

A) Цена одной валюты относительно другой

B) Процент, который выплачивается по вкладам

C) Сумма всех долгов

D) Общее количество денег в экономике

3. Что такое начисленная заработная плата?

A) Зарплата без вычета налогов

B) Зарплата с учетом бонусов

C) Зарплата после вычета налогов

D) Зарплата, которую работник фактически получает на руки

4. На каких этапах жизни семьи расходы могут меняться?

A) На этапе создания семьи

B) На этапе воспитания детей

C) На этапе отдыха и путешествий

D) Все вышеперечисленное

5. Что такое дефицит бюджета?

A) Ситуация, когда расходы превышают доходы

B) Ситуация, когда доходы превышают расходы

C) Сумма накоплений

D) Все вышеуказанное

6. Какой из следующих вариантов является банковским вкладом?

A) Депозит

B) Кредит

C) Наличные деньги

D) Облигации

7. Какой метод может помочь в составлении семейного бюджета?

A) Применение системы «конвертов» для контроля расходов

B) Ведение учета расходов в электронных таблицах

C) Использование приложений для учета финансов

D) Все вышеперечисленное

8. Какую роль играет Центробанк в банковской системе Российской Федерации?

A) Осуществляет регулирование и контроль за деятельностью банков

B) Кредитует население

C) Открывает филиалы по всей стране

D) Осуществляет финансирование крупных проектов

9. Почему могут возникнуть финансовые риски?

A) Из-за непредвиденных расходов

B) Из-за повышения зарплаты

C) Из-за хорошего планирования

D) Из-за экономии

10. Где можно оформить добровольные пенсионные накопления?

A) В банке

B) В магазине

C) В школе

D) В больнице

11. Какие виды страхования существуют?

A) Обязательное и добровольное

B) Медицинское и автомобильное

C) Жизни и здоровья

D) Пожарное и бежевое

12. Как можно увеличить размер будущей пенсии?

A) Уменьшить пенсионные взносы

B) Оформить договор с негосударственным пенсионным фондом

C) Работать только на частных предприятиях

D) Не вкладывать деньги в накопительную часть пенсии

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

Вопросы для устного опроса:

1. Объясните понятие замкнутого круга расходов. Как он влияет на финансовое состояние семьи?

2. Какие источники создания богатства вы знаете? Как их можно использовать для улучшения финансового положения?

3. Как изменение валютного курса может повлиять на фирмы и население?

4. Каковы причины и виды безработицы в современном обществе?

5. Какие факторы могут влиять на распределение бюджета семьи на разных стадиях жизни?
6. Какие факторы учитываются при составлении семейного бюджета в отличие от личного?
7. Что такое дефицит бюджета, и каким образом он возникает?
8. Что такое инвестиции и как они отличаются от простых сбережений?
9. Каковы основные цели создания сберегательного счета?
10. Какие преимущества предоставляет инвестирование в ПИФы по сравнению с другими видами вложений?
11. Как Банк России влияет на экономику и финансовую стабильность страны?
12. Каковы основные правила использования кредитов и на что следует обратить внимание при их оформлении?
13. Какие виды пенсий существуют в РФ и чем они отличаются друг от друга?
14. В чем различия между государственными и негосударственными пенсионными фондами?
15. Какие факторы могут влиять на размер пенсии и финансовое благополучие после выхода на пенсию?
16. Каковы условия и порядок получения страховой выплаты?
17. В чем разница между обязательным и добровольным страхованием?

Темы рефератов:

1. Проблемы, связанные с семейным финансовым планированием.
2. Роль консультантов по финансовому планированию в жизни семьи.
3. Семейные финансовые стратегии при нестабильной экономике.
4. Долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование.
5. Избежание финансовых ошибок при планировании.
6. Психология личного финансового планирования.
7. Значение контроля за семейными расходами.
8. Эффективные подходы к контролю расходов семьи.
9. Роль финансовых консультантов в составлении бюджета.
10. Влияние совместных финансов на отношения в семье.
11. Изменения в банковской системе из-за безналичных расчетов.
12. Текущее состояние ипотечного кредитования в РФ.
13. Стратегии снижения финансовых рисков.
14. Тенденции в управлении финансовыми рисками.
15. Формирование пенсионных накоплений.
16. Важность финансового планирования для старости.
17. Автострахование и защита средств.
18. Страхование жизни как инвестиция в будущее.

Практические задания:

Задача 1. В 1990-х годах начали появляться электронные деньги. Если в 1995 году было 1 миллион пользователей электронных платежных систем, а к 2000 году их количество увеличилось до 10 миллионов, на сколько процентов увеличилось количество пользователей за 5 лет?

Ответ: 900%

Задача 2. Курс японской иены к доллару США изменился с 110 иен за 1 доллар до 105 иен за 1 доллар. Если у вас было 1.000 долларов, сколько иен вы получите после изменения курса?

Ответ: 105.000 иен

Задача 3. Светлана получает пассивный доход от различных источников:
Дивиденды от акций: 25.000 рублей в год

Проценты по депозитам: 15.000 рублей в год
Доход от аренды: 120.000 рублей в год (увеличивается на 5% ежегодно)
Какова общая сумма ее пассивного дохода через 3 года?

Ответ: 498.300 руб.

Задача 4. Компания продала товары на сумму 1.200.000 рублей с учетом НДС. Ставка НДС составляет 20%. Какова сумма НДС, которую компания должна уплатить?

Ответ: 200.000 руб.

Задача 5. Предприниматель планирует открыть ресторан и составляет смету:

Аренда помещения на 1 год - 240.000 рублей

Ремонт и оформление - 150.000 рублей

Закупка оборудования (кухня, мебель, посуда) - 300.000 рублей

Закупка товаров (первоначальная партия продуктов) - 100.000 рублей

Реклама (включая онлайн и офлайн) - 50.000 рублей

Операционные расходы на первый месяц (зарплата, коммунальные услуги) - 80.000 рублей

Резервный фонд (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость открытия бизнеса?

Ответ: 1.012.000 руб.

Задача 6. Семья планирует тратить на питание в месяц:

Продукты: 25.000 рублей

Рестораны: 8.000 рублей

Однако ожидается инфляция в 5% на продукты и 10% на рестораны в следующем месяце. Какова будет общая сумма расходов на питание в следующем месяце?

Ответ: 35.050 руб.

Задача 7. В прошлом году стоимость потребительской корзины составляла 3.800 рублей, а в этом году она возросла до 4.080 рублей. Каков уровень инфляции?

Ответ: 7,37%

Задача 8. Предприниматель взял кредит на сумму 500,000 рублей под 11% годовых на 7 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 7 лет?

Ответ: 1.251.150 руб.

Задача 9. Мария рассматривает аренду ячейки в банке для хранения документов. Банк предлагает три варианта:

Маленькая ячейка: 1.200 рублей в месяц, депозит 2.400 рублей.

Средняя ячейка: 2.000 рублей в месяц, депозит 4.000 рублей.

Большая ячейка: 3.500 рублей в месяц, депозит 7.000 рублей.

Мария планирует арендовать ячейку на 12 месяцев. Какую общую сумму она заплатит за аренду каждой из ячеек, включая депозит? Какой вариант будет самым экономичным?

Ответ: маленькая ячейка: 16.800 руб.; средняя ячейка: 28.000 руб.; большая ячейка: 49.000 руб.; самый экономичный вариант: маленькая ячейка.

Задача 10. Елена хочет защитить свои финансовые данные при использовании общественного Wi-Fi. Какой способ поможет ей в этом?

Ответ: Елена должна использовать виртуальную частную сеть (VPN) для шифрования своих данных, когда она подключается к общественному Wi-Fi. Это значительно уменьшит риск перехвата информации.

Задача 11. Максим часто получает SMS-сообщения с просьбами подтвердить свои банковские данные. Какой шаг он должен предпринять, чтобы избежать мошенничества?

Ответ: Максим должен игнорировать такие сообщения и никогда не сообщать свои финансовые данные по телефону или через SMS. Он также может обратиться в банк для проверки, если сообщения выглядят подозрительно.

Задача 12. Работник проработал 15 лет с зарплатой 30 000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,8, сколько составит страховая часть его пенсии?

Ответ: 27.000 руб.

Задача 13. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 1400 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

Ответ: 400.000 руб.

Тестирование:

1. Какой из следующих способов поможет сохранить богатство?

A) Постоянные кредиты

B) Эффективное бюджетирование

C) Отказ от сбережений

D) Высокий уровень расходов

2. Что такое «диверсификация» в контексте финансов?

A) Инвестирование только в акции

B) Распределение средств между разными активами

C) Сохранение всех денег под подушкой

D) Полное игнорирование финансовых рисков

3. Какой из следующих пунктов является примером профицита бюджета?

A) Слишком много долгов

B) Экономия на ежемесячных расходах

C) Сравнение доходов с расходами

D) Дополнительные доходы, превышающие запланированные расходы

4. Почему важно контролировать и фиксировать расходы?

A) Чтобы знать, на что тратятся деньги

B) Чтобы избежать перерасхода бюджета

C) Чтобы планировать будущие покупки

D) Все вышеперечисленное

5. Что такое сбережения?

A) Деньги, которые потрачены

B) Деньги, отложенные на будущее

C) Деньги, которые инвестированы в акции

D) Деньги, которые взяты в кредит

6. Как инфляция влияет на сбережения?

A) Увеличивает их покупательную способность

B) Уменьшает их покупательную способность

C) Не влияет на сбережения

D) Увеличивает доход по вкладам

7. Что такое ипотека?

A) Кредит на приобретение недвижимости

B) Кредит на покупку автомобиля

C) Кредит на открытие бизнеса

D) Кредит на путешествие

8. Что может повлиять на финансовые риски?

A) Изменение цен на товары

B) Погода

C) Увлечение спортом

D) Уровень образования

9. Что такое добровольные пенсионные накопления?

A) Накопления на путешествия

B) Дополнительные накопления на пенсию

C) Накопления на оплату медицинских услуг

D) Накопления на образование детей

10. Что такое страховой случай?

A) Событие, при наступлении которого страхователь получает выплату

- B) Сумма, которую страхователь должен выплатить страховой компании
- C) Дополнительное покрытие в страховом полисе
- D) Страховой взнос, который страхователь оплачивает

11. Какой из следующих способов защиты от финансовых рисков наиболее распространен?

A) Страхование

- B) Сокращение бюджета
- C) Увеличение долгов
- D) Игнорирование рисков

12. Какие преимущества есть у добровольных пенсионных накоплений?

- A) Сокращение пенсионного возраста

B) Защита от инфляции

- C) Выплата пенсии в два раза больше
- D) Отсутствие уплаты налогов

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

Вопросы для устного опроса:

1. Как различие в доходах влияет на экономическое положение граждан?
2. Каковы основные формы вознаграждений для наёмных работников?
3. Как можно снизить риски безработицы для отдельных граждан и семей?
4. Как важно фиксировать и анализировать свои расходы? Как это влияет на финансовое состояние семьи?
5. Как можно оптимизировать расходы без потери качества жизни?
6. В чем заключается профицит бюджета, и как его можно использовать?
7. Какие виды банковских вкладов существуют и в чем их основные отличия?
8. Что такое рефинансирование кредитов и в каких случаях его целесообразно использовать?
9. Что такое ипотека и какие у нее преимущества и недостатки по сравнению с другими видами кредитования?
10. Как можно классифицировать финансовые риски?
11. Приведите примеры каждой категории финансовых рисков.
12. Какие внутренние и внешние факторы могут увеличить финансовые риски?
13. Какое значение имеют финансовые риски для бизнеса и индивидуальных инвесторов?
14. Почему важно планировать пенсионное обеспечение и обеспечивать финансовое благополучие на старости?
15. Какие шаги можно предпринять для улучшения финансового положения в старости?
16. Какие виды личного страхования существуют, и какие риски они покрывают?
17. Какие особенности включает в себя страхование имущества?

Темы рефератов:

1. Составление личного финансового плана.
2. Важность учета личных потребностей в финансовом планировании.
3. Создание системы отчетности по семейным расходам.
4. Правила управления семейным бюджетом.
5. Проблемы управления бюджетным дефицитом.
6. Связь между семейным бюджетом и финансовой грамотностью.
7. Составляющие семейного бюджета.

8. Создание сбалансированного семейного бюджета.
9. Криптовалюты как альтернатива для увеличения дохода.
10. Самостоятельное управление пенсионными накоплениями.
11. Влияние кризисов на банковскую систему РФ.
12. Роль Банка России в экономике.
13. Страхование как метод защиты от финансовых рисков.
14. Учет финансовых рисков в личном планировании.
15. Повышение финансовой грамотности пенсионеров.
16. Проблемы пенсионной системы в России.
17. Виды страхования и их значение.
18. Выбор надежной страховой компании.

Практические задания:

Задача 1. Студент планирует учёбу в университете на 4 года и составляет смету на год:

Плата за обучение - 120.000 рублей в год
 Учебники (по 2.000 рублей за книгу, 12 книг)
 Канцтовары - 7.000 рублей
 Транспорт (по 1.500 рублей в месяц на 10 месяцев)
 Проживание (аренда квартиры по 20.000 рублей в месяц на 10 месяцев)
 Дополнительные расходы (10% от общей суммы до этого момента)
 Какова общая сумма расходов на обучение за год?

Ответ: 1.610.400 руб.

Задача 2. Сергей сдает свою квартиру в аренду за 30.000 рублей в месяц. Он также имеет право на вычет в размере 10.000 рублей в месяц. Какова сумма налога на доходы от аренды, если налоговая ставка составляет 13%?

Ответ: 31.200 руб.

Задача 3. Ирина работает фрилансером и зарабатывает 40.000 рублей в месяц в первый год. Каждый последующий год ее доход увеличивается на 10%. Какова сумма ее дохода от фриланса за 5 лет?

Ответ: 2.930.448 руб.

Задача 4. Семья ожидает увеличение доходов через год:

Зарплата мужа увеличится на 10%
 Зарплата жены увеличится на 8%
 Дополнительный доход останется на уровне 15,000 рублей
 Доход от аренды квартиры увеличится на 5%
 Какова будет общая сумма доходов через год?

Ответ: 145.200 руб.

Задача 5. В потребительской корзине для расчета инфляции доли товаров следующие:

Хлеб: 8%
 Молоко: 12%
 Мясо: 30%
 Овощи: 20%
 Фрукты: 30%

Если цена на хлеб увеличится на 10%, на молоко на 5%, на мясо на 8%, на овощи на 3%, а на фрукты на 7%, какова будет средняя взвешенная инфляция для этой корзины?

Ответ: 6,5%

Задача 6. Сергей хочет арендовать ячейку для хранения коллекции монет. Он рассматривает следующие варианты:

Маленькая ячейка: 1,800 рублей в месяц, депозит 3,600 рублей.
 Средняя ячейка: 2,700 рублей в месяц, депозит 5,400 рублей.

Сергей планирует арендовать ячейку на 9 месяцев. Какую общую сумму он должен будет заплатить за аренду каждого варианта, включая депозит? Какой вариант будет более выгодным?

Ответ: маленькая ячейка: 19.800 руб.; средняя ячейка: 29.700 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Задача 7. Анна хочет арендовать большую ячейку на длительный срок. Банк предлагает следующие условия:

Большая ячейка: 4.500 рублей в месяц, депозит 9.000 рублей.

Супербольшая ячейка: 6.000 рублей в месяц, депозит 12.000 рублей.

Анна планирует арендовать ячейку на 2 года. Какую общую сумму она должна будет заплатить за аренду каждой из ячеек, включая депозит? Какой вариант будет более выгодным?

Ответ: большая ячейка: 117.000 руб.; супербольшая ячейка: 156.000 руб.; более выгодный вариант: большая ячейка.

Задача 8. Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Ответ: 125.000 руб., 45.000 руб.

Задача 9. Алексей хочет инвестировать свои сбережения, но боится потерять деньги. Какой способ минимизации финансовых рисков он может использовать?

Ответ: Алексей может диверсифицировать свои инвестиции, распределив средства между различными активами (акциями, облигациями, недвижимостью и т.д.). Это поможет снизить риск потерь в случае неудачи одного из вложений.

Задача 10. Ольга заметила, что некоторые интернет-магазины предлагают товары по слишком низким ценам. Как она может защитить себя от возможного мошенничества?

Ответ: Ольга должна проверять репутацию интернет-магазина, читать отзывы других покупателей и искать информацию о компании перед покупкой. Это поможет избежать мошеннических схем.

Тестирование:

1. Какие виды безработицы существуют?

- A) Циклическая
- B) Структурная
- C) Сезонная

D) Все вышеперечисленное

2. Какой из перечисленных налогов чаще всего уплачивается работниками?

- A) Налог на прибыль
- B) Налог на землю

C) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

D) Налог на имущество

3. Какое из приведённых прав имеет наёмный работник?

A) Право на заработную плату

- B) Право игнорировать должностные обязанности
- C) Право увольняться без уведомления
- D) Право устанавливать свою зарплату

4. Какая из следующих категорий является обязательным расходом?

A) Путешествия

B) Оплата жилья

C) Развлечения

D) Хобби

5. Какие бывают виды дефицита бюджета?

- A) Временный
- B) Хронический
- C) Периодический

D) Все вышеперечисленное

6. Какой вид банковского вклада обычно предлагает более высокую процентную ставку?

- A) Сберегательный вклад

B) Срочный вклад

- C) Текущий счет
- D) Овердрафт

7. Какое из следующих утверждений верно о бюджетировании?

- A) Бюджетирование — это сложный процесс, которым не стоит заниматься

B) Бюджетирование помогает контролировать финансы и планировать

расходы

- C) Бюджетирование только для богатых людей

- D) Бюджет всегда нужно соблюдать строго

8. Что такое Система страхования вкладов (ССВ)?

A) Система защиты вкладов частных лиц в банках

- B) Система страхования автомобилей

- C) Система страхования жизни

- D) Система страхования недвижимости

9. Какой метод можно использовать для оценки финансовых рисков?

- A) Сравнение цен

- B) Опрос друзей

C) Анализ бюджета

- D) Прогулка на свежем воздухе

10. Зачем нужно заботиться о финансовом благополучии на старости?

- A) Для путешествий

- B) Для оплаты медицинских услуг

- C) Для подарков детям

D) Для обеспечения собой и своей семьей в старости

11. Что такое риск в страховании?

A) Вероятность наступления неблагоприятного события

- B) Сумма выплаты страховой компании

- C) Дополнительная услуга страхового агента

- D) Документ, подтверждающий страховой случай

12. Что такое рыночный риск?

A) Изменение цен на товары и услуги

- B) Увеличение зарплаты

- C) Снижение расходов

- D) Успех в бизнесе

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое валюта? Какие существуют виды валют?
2. Опишите, что такое валютный рынок и его основные функции.
3. В каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию?

4. Как можно создать бюджет для семьи? Какие шаги необходимо предпринять?
5. Какие существуют эффективные способы для избавления от хронического дефицита бюджета?
6. Как планировать бюджет, чтобы избежать дефицита в будущем?
7. Какие факторы могут способствовать возникновению дефицита семейного бюджета?
8. В чем заключаются основные отличия между доходом от депозитов и доходом от инвестиций?
9. Какие существуют основные способы хранения, обмена и перевода денег?
10. Какова история денег и как она повлияла на современные виды платежных средств?
11. Какими методами можно оценить финансовые риски?
12. В чем разница между количественными и качественными методами оценки рисков?
13. Какие основные стратегии защиты от финансовых рисков вы можете назвать?
14. Как осуществляется финансирование пенсий через Социальный фонд России?
15. Что такое добровольные (дополнительные) пенсионные накопления и как они могут помочь в обеспечении финансового благополучия на старости?
16. Как отличается страховой случай от обычного события? Приведите примеры.
17. Какие факторы могут повлиять на вероятность наступления страхового случая?

Темы рефератов:

1. Финансовое планирование как способ предотвращения кризисов в семье.
2. Технологии и приложения для финансового планирования.
3. Сравнение различных подходов к финансовому планированию.
4. Личные финансовые цели: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.
5. Роль самоанализа в личном финансовом планировании.
6. Роль финансового анализа в управлении расходами.
7. Контроль расходов при увеличении семейного дохода.
8. Учет доходов в семейном бюджете.
9. Оптимизация расходов в семейном бюджете.
10. Инвестиционные фонды как способ увеличения доходов.
11. Функции и услуги коммерческих банков.
12. Выбор надежного банка для открытия счета.
13. Классификация и типы финансовых рисков.
14. Причины возникновения финансовых рисков.
15. Инвестирование для создания пенсионного капитала.
16. Влияние семейного бюджета на пенсионные накопления.
17. Страхование здоровья и сокращение рисков.
18. Правильный расчет страховой суммы.

Практические задания:

Задача 1. В 2009 году была запущена первая криптовалюта — Биткоин. Если в 2010 году 1 Биткоин стоил 0.08 долларов, а в 2021 году его цена достигла 60,000 долларов, на сколько процентов увеличилась стоимость Биткоин за 11 лет?

Ответ: 74.999.900%

Задача 2. Предположим, что курс доллара США к евро составляет 1,20. Если у вас есть 2.500 долларов, сколько евро вы получите, обменяв свои доллары по текущему курсу?

Ответ: 2.083,33

Задача 3. Дмитрий имеет следующие источники дохода:

Основная работа: 70.000 рублей в месяц (увеличение на 4% в год)

Дополнительная работа: 30.000 рублей в месяц (увеличение на 5% в год)

Инвестиции: 15.000 рублей в месяц (увеличение на 3% в год)

Какова общая сумма дохода Дмитрия за 3 года?

Ответ: 4.317.134 руб.

Задача 4. Мария продала акции на сумму 500.000 рублей, которые она купила за 300.000 рублей. Налог на прирост капитала составляет 15%. Какова сумма налога, которую Мария должна уплатить?

Ответ: 30.000 руб.

Задача 5. Компания планирует корпоратив на 100 человек и составляет смету расходов:

Аренда зала - 50.000 рублей

Кейтеринг (по 1.200 рублей на человека)

Декорации - 20.000 рублей

Развлекательная программа (ведущий, музыка) - 25.000 рублей

Подарки для сотрудников (по 800 рублей на 100 человек)

Непредвиденные расходы (15% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость корпоратива?

Ответ: 339.250 руб.

Задача 6. Семья запланировала расходы на месяц в размере 80.000 рублей. Однако у них возникли непредвиденные расходы в размере 25.000 рублей. У семьи есть резервный фонд в размере 30.000 рублей. Какой будет новый баланс бюджета, если их доход составляет 90.000 рублей, и какую сумму они смогут сохранить в резервном фонде?

Ответ: баланс бюджета -15.000 руб.; резервный фонд 15.000 руб.

Задача 7. Экономист прогнозирует, что в следующем году инфляция составит 6%. Если сейчас стоимость потребительской корзины составляет 4,500 рублей, какова будет ее стоимость через год?

Ответ: 4.770 руб.

Задача 8. Игорь хочет арендовать ячейку на 1 год. Банк предлагает:

Маленькая ячейка: 2.000 рублей в месяц, депозит 4.000 рублей. На первый месяц скидка 50%.

Средняя ячейка: 3.000 рублей в месяц, депозит 6.000 рублей. Скидка 10% на весь срок.

Какую общую сумму Игорь заплатит за аренду каждой ячейки, включая депозит и скидки?

Ответ: маленькая ячейка: 27.000 руб.; средняя ячейка: 38.400 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Задача 9. Мужчина проработал 5 лет с зарплатой 25.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,2, какова будет его страховая часть пенсии?

Ответ: 6.000 руб.

Задача 10. Женщина проработала 10 лет с зарплатой 45.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 1,5, какова будет ее страховая часть пенсии?

Ответ: 15.000 руб.

Задача 11. Игорь получил сообщение от «банка» с просьбой подтвердить свои личные данные. Какой шаг он должен предпринять, чтобы избежать финансовых рисков?

Ответ: Игорь должен игнорировать такое сообщение и не предоставлять свои данные. Вместо этого он может самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру и уточнить ситуацию.

Задача 12. Наталья хочет использовать свой кредитный лимит, но беспокоится о возможных высоких процентных ставках. Какой способ защиты от финансовых рисков она может применить?

Ответ: Наталья должна внимательно изучить условия кредитования, сравнить предложения различных банков и выбрать кредит с низкой процентной ставкой. Также ей следует избегать использования кредита для ненужных покупок.

Тестирование:

1. Что поможет вам избежать замкнутого круга долгов?

A) Увеличение расходов

B) Понимание и контроль своих финансов

C) Непланируемые покупки

D) Исключение сбережений

2. Что означает слово «инвестиции»?

A) Трата денег на ненужные вещи

B) Вложение средств с целью получения прибыли

C) Просто хранение денег

D) Заем денег у друзей

3. Какой из следующих вариантов является хорошей финансовой целью?

A) Купить новую игрушку каждый месяц

B) Накопить деньги на обучение

C) Спонтанные покупки

D) Разморозить все сбережения

4. От чего зависит уровень заработной платы наёмного работника?

A) Развитие предприятия

B) Сложность выполняемой работы

C) Наличие квалификации

D) Все вышеперечисленное

5. Какие методы могут быть использованы для контроля расходов?

A) Ведение финансового журнала

B) Составление бюджета

C) Использование специального приложения для учета расходов

D) Все вышеперечисленное

6. Какой из следующих способов может помочь избавиться от хронического дефицита бюджета?

A) Увеличение дохода

B) Сокращение ненужных расходов

C) Совмещение долгов

D) Все вышеперечисленное

7. Что такое процентная ставка?

A) Сумма денег, которую банк выдает в кредит

B) Процент от суммы депозита, который выплачивается вкладчику

C) Сумма, которую необходимо вернуть по кредиту

D) Процент от прибыли компании

8. Какой из следующих факторов может повлиять на расходы семьи?

A) Уровень дохода

B) Состав семьи

C) Личные предпочтения

D) Все вышеперечисленное

9. Какой орган регулирует банковскую систему в РФ?

A) Минфин

B) Центробанк

C) Минэкономразвития

D) ФАС России

10. Какой из следующих способов помогает защититься от финансовых рисков?

A) Диверсификация инвестиций

- В) Игнорирование проблем
- С) Увеличение долгов
- Д) Покупка ненужных вещей

11. Какой орган отвечает за пенсионное обеспечение в России?

А) Банк России

В) Социальный фонд России

- С) Министерство труда и социальной защиты
- Д) Налоговая служба

12. Что является обязательным условием для страхования?

- А) Отсутствие страхового случая
- В) Наличие риска
- С) Высокая цена страховки

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Вопросы для устного опроса:

1. От каких факторов зависит уровень заработной платы?
2. Какие права и обязанности имеют наёмные работники по отношению к своему работодателю?
3. Какова необходимость уплаты налогов для работников и предпринимателей?
4. Какие финансовые инструменты могут помочь в контроле расходов и планировании бюджета?
5. Что такое семейный бюджет и какова его основная функция?
6. Каковы основные отличия между личным бюджетом и семейным бюджетом?
7. Какова роль процентной ставки в формировании дохода от банковского вклада?
8. Какие шаги можно предпринять для увеличения семейных доходов с помощью финансовых организаций?
9. Какие виды платёжных средств существуют сегодня и каковы их основные характеристики?
10. Какие формы дистанционного банковского обслуживания вам известны и как они облегчают управление финансами?
11. Какова роль диверсификации в снижении рисков?
12. Какие основные этапы включает в себя управление финансовыми рисками?
13. Почему важно уделять внимание финансовым рискам в процессе планирования бюджета?
14. Какие функции выполняет Социальный фонд России в отношении граждан?
15. Какие существуют стратегии для формирования дополнительных пенсионных накоплений?
16. Что такое страхование и какова его основная цель?
17. Что такое риск и как он определяет необходимость страхования?

Темы рефератов:

1. Стратегии по экономии для личного бюджета.
2. Стратегии снижения повседневных расходов.
3. Адаптация контроля расходов к изменениям финансовой ситуации.
4. Совместное участие семьи в контроле бюджета.
5. Влияние жизненных этапов на личное финансовое планирование.
6. Подходы к планированию семейного бюджета.
7. Резервный фонд в семейном бюджете.
8. Банковские депозиты как способ приумножения доходов.

9. Накопления с использованием финансовых организаций.
10. Выбор финансовой организации для увеличения доходов.
11. Проблемы и решения кредитного рынка России.
12. Взаимосвязь банка и государства.
13. Влияние кризисов на уровень финансовых рисков.
14. Хеджирование бизнес-рисков.
15. Опыт зарубежных пенсионных систем.
16. Будущее пенсионного обеспечения в условиях демографических изменений.
17. Сравнение различных типов страхования.
18. Текущее состояние рынка страхования в России.

Практические задания:

Задача 1. Составьте полный анализ активов для Натальи, учитывая следующие данные:

Основная работа: 90.000 рублей в месяц (увеличение на 6% в год)

Аренда недвижимости (две квартиры): 45.000 рублей в месяц за первую и 55.000 рублей за вторую (увеличение на 4% в год)

Инвестиции: 20.000 рублей в месяц (увеличение на 5% в год)

Определите общую сумму активов Натальи за 5 лет.

Ответ: 13.915.208 руб.

Задача 2. Алексей унаследовал имущество стоимостью 1.500.000 рублей. Налог на наследство составляет 5% от стоимости имущества. Какова сумма налога, которую Алексей должен уплатить?

Ответ: 75.000 руб.

Задача 3. Семья планирует строительство дачи и составляет смету:

Земельный участок - 350.000 рублей

Строительные материалы (бетон, дерево, крыша) - 200.000 рублей

Оплата труда строителей (по 1.500 рублей в день на 4 строителя. 60 дней)

Электричество и водоснабжение - 50.000 рублей

Ландшафтный дизайн - 30.000 рублей

Непредвиденные расходы (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость строительства дачи?

Ответ: 1.089.000 руб.

Задача 4. Семья решила откладывать 25% от своих доходов на сбережения и инвестиции. Если их доход составляет 120.000 рублей, и они ожидают, что инвестиции принесут 5% дохода через год, сколько денег они смогут отложить на сбережения и сколько составит общая сумма через год?

Ответ: смогут отложить 30.000 руб.; общая сумма через год 31.500 руб.

Задача 5. Потребительская корзина в этом году состоит из следующих товаров и цен:

Хлеб (10 буханок) - 30 рублей

Молоко (20 литров) - 50 рублей

Мясо (5 кг) - 500 рублей

Овощи (10 кг) - 100 рублей

Если в следующем году цены на все товары увеличатся на 5%, как изменится стоимость корзины?

Ответ: увеличится на 240 руб. и составит 5.040 руб.

Задача 6. Иван решил арендовать банковскую ячейку в местном банке для хранения ценных вещей. Банк предлагает несколько вариантов аренды ячеек с различными условиями.

Маленькая ячейка:
Размер: 30 см х 30 см х 30 см
Стоимость аренды: 1.500 рублей в месяц
Депозит: 3.000 рублей (возвращается при расторжении договора, если ячейка не повреждена)

Средняя ячейка:
Размер: 50 см х 50 см х 50 см
Стоимость аренды: 2.500 рублей в месяц
Депозит: 5.000 рублей

Большая ячейка:
Размер: 80 см х 80 см х 80 см
Стоимость аренды: 4.000 рублей в месяц
Депозит: 10.000 рублей
Иван планирует арендовать ячейку на 6 месяцев.

Какую сумму Иван заплатит за аренду ячейки (включая депозит) для каждого из трех вариантов?

Ответ: маленькая ячейка: 12.000 руб.; средняя ячейка: 20.000 руб.; большая ячейка: 34.000 руб.

Задача 7. Компания «Бизнес-Групп» планирует арендовать ячейку для хранения документов и оборудования. Банк предлагает следующие варианты:

Маленькая ячейка: 2.500 рублей в месяц, депозит 5.000 рублей.
Средняя ячейка: 4.000 рублей в месяц, депозит 8.000 рублей.
Большая ячейка: 6.000 рублей в месяц, депозит 12.000 рублей.

Компания планирует арендовать ячейку на 18 месяцев. Какую общую сумму они должны будут заплатить за аренду каждого варианта, включая депозит? Какой вариант будет наиболее выгодным для компании?

Ответ: маленькая ячейка: 50.000 руб.; средняя ячейка: 80.000 руб.; большая ячейка: 120.000 руб.; более выгодный вариант: маленькая ячейка.

Задача 8. Страховая организация осуществляет страхование имущества юридических лиц. По договору предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от суммы страхового ущерба. Фактический ущерб, нанесенный имуществу, составил 5000000 руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

Ответ: 4.950.000 руб.

Задача 9. Сергей планирует использовать мобильное приложение для управления своими финансами. Как он может защитить свои данные от несанкционированного доступа?

Ответ: Сергей должен установить надежный пароль на приложение и включить двухфакторную аутентификацию, если это возможно. Это повысит уровень безопасности его финансовых данных.

Задача 10. Мария хочет защитить свои сбережения от инфляции. Какой способ она может использовать для этого?

Ответ: Мария может рассмотреть возможность инвестирования в активы, которые традиционно защищают от инфляции, такие как недвижимость или золото. Также она может открыть накопительный счет с высоким процентом.

Тестирование:

1. Какой документ работник получает при увольнении?

- A) Платёжная ведомость
- B) Выходное пособие
- C) Трудовая книжка**
- D) Оценочный лист

2. Что такое безработица?

A) Состояние, когда человек не работает, но ищет работу

В) Состояние, когда человек работает и не хочет сменить место

С) Состояние, когда работодатель ищет сотрудников

Д) Состояние, когда работник находится в декретном отпуске

3. Что такое «перерасход» бюджета?

А) Долги семьи

В) Фактические расходы, превышающие запланированные

С) Экономия по сравнению с бюджетом

Д) Вложение средств в активы

4. Какие факторы могут привести к дефициту семейного бюджета?

А) Увеличение расходов на ребенка

В) Потеря основного источника дохода

С) Непредвиденные расходы

Д) Все вышеперечисленное

5. Какой из следующих факторов может влиять на уровень инфляции?

А) Увеличение производства товаров

В) Увеличение денежной массы в экономике

С) Снижение налогов

Д) Увеличение цен на нефть

6. Что такое «накопления» в контексте семейного бюджета?

А) Денежные средства, потраченные на обязательные нужды

В) Сбережения, которые откладываются на будущее

С) Расходы на развлечения

Д) Ежемесячные платежи по кредитам

7. Что такое банковская система?

А) Система финансовых учреждений, предоставляющих услуги по хранению и обмену денег

В) Система платежных карт

С) Система международных банков

Д) Система информационной безопасности банков

8. Что такое управление финансовыми рисками?

А) Способ избежать потерь

В) Способ заработать больше

С) Способ взять кредит

Д) Способ сократить расходы

9. Какие виды пенсий существуют?

А) Только один вид

В) Пенсия по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца

С) Пенсия только по инвалидности

Д) Пенсия только по случаю потери кормильца

10. Что такое финансовая устойчивость страховщика?

А) Страховая сумма, указанная в полисе

В) Возможность страховщика выплатить страховые суммы по договору

С) Дополнительное покрытие в страховом полисе

Д) Сумма, которую страхователь должен выплатить страховой компании

11. Какие виды пенсий существуют?

А. Трудовая пенсия

В. Социальная пенсия

С. Пенсия по инвалидности

Д. Временная пенсия

12. Какой из следующих вариантов является примером кредитного риска?

А) Заемщик не может вернуть деньги

В) Увеличение дохода

- С) Падение цен на акции
- Д) Успешный бизнес

3.3 Промежуточная аттестация по дисциплине

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Вопросы к экзамену:

1. Деньги и их роль в жизни граждан.
2. Мечта и цель: сходство и различие.
3. Правила постановки финансовых целей.
4. Замкнутый круг расходов: понятие, сущность.
5. Основные источники создания богатства.
6. Влияние истории денег на современные финансовые системы.
7. Источники денежных средств семьи.
8. Виды доходов.
9. Расчет доходов семьи после уплаты налогов.
10. Структура доходов населения России.
11. Выходное пособие при увольнении.
12. Основные причины безработицы.
13. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
14. Контроль семейных расходов.
15. Важность фиксирования расходов.
16. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
17. Особенность составления сметы расходов.
18. Семейный бюджет.
19. Разница между личным бюджетом и семейным бюджетом.
20. Дефицит бюджета и как его избежать.
21. Виды дефицита бюджета.
22. Составление текущего и перспективного семейного бюджета.
23. Инвестиции и их помощь в сбережениях на будущее.
24. Основные виды банковских вкладов.
25. Инфляция и ее влияние на сбережения.
26. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
27. Выбор банковского вклада для увеличения дохода семьи.
28. Роль банков в жизни семьи.
29. Основные риски, связанные с банковскими операциями.
30. Рефинансирование кредитов.
31. Основные виды платежных средств.
32. Формы дистанционного банковского обслуживания.
33. Финансовые риски: сущность, особенности.
34. Основные виды финансовых рисков.
35. Факторы, влияющие на финансовые риски.
36. Методы оценки финансовых рисков.
37. Защита от финансовых рисков.
38. Пенсионная система и виды пенсий.
39. Обязательное пенсионное страхование в России.
40. Преимущества негосударственного пенсионного фонда.

Ответ на экзамене должен быть изложен в объеме не менее лекционного материала.

Задания к экзамену:

Задача 1. В 2000-х годах начали активно развиваться мобильные платежи. Если в 2005 году было 2 миллиона пользователей мобильных платежных систем, а к 2010 году их

количество увеличилось до 15 миллионов, на сколько процентов увеличилось количество пользователей за 5 лет?

Задача 2. Курс евро к доллару США изменился с 1,30 евро за 1 доллар до 1,25 евро за 1 доллар. Если у вас было 2.000 долларов, сколько евро вы получите после изменения курса?

Задача 3. Анна получает пассивный доход от различных источников:

Дивиденды от акций: 30.000 рублей в год

Проценты по депозитам: 20.000 рублей в год

Доход от аренды: 150.000 рублей в год (увеличивается на 4% ежегодно)

Какова общая сумма ее пассивного дохода через 3 года?

Задача 4. Компания продала товары на сумму 1.500.000 рублей с учетом НДС. Ставка НДС составляет 20%. Какова сумма НДС, которую компания должна уплатить?

Задача 5. Предприниматель планирует открыть кафе и составляет смету:

Аренда помещения на 1 год – 300.000 рублей

Ремонт и оформление – 200.000 рублей

Закупка оборудования (кухня, мебель, посуда) – 400.000 рублей

Закупка товаров (первоначальная партия продуктов) – 150.000 рублей

Реклама (включая онлайн и офлайн) – 70.000 рублей

Операционные расходы на первый месяц (зарплата, коммунальные услуги) – 100.000 рублей

Резервный фонд (10% от общей суммы до этого момента)

Какова общая стоимость открытия бизнеса?

Задача 6. Семья планирует тратить на отдых в месяц:

Путешествия: 40.000 рублей

Развлечения: 12.000 рублей

Однако ожидается инфляция в 6% на путешествия и 8% на развлечения в следующем месяце. Какова будет общая сумма расходов на отдых в следующем месяце?

Задача 7. В прошлом году стоимость потребительской корзины составляла 4.500 рублей, а в этом году она возросла до 4.950 рублей. Каков уровень инфляции?

Задача 8. Предприниматель взял кредит на сумму 600.000 рублей под 10% годовых на 5 лет. Какова будет общая сумма, которую он должен будет вернуть по истечении 5 лет?

Задача 9. Мария рассматривает аренду офиса для своего бизнеса. Банк предлагает три варианта:

Маленький офис: 1.500 рублей в месяц, депозит 3.000 рублей.

Средний офис: 2.500 рублей в месяц, депозит 5.000 рублей.

Большой офис: 4.000 рублей в месяц, депозит 8.000 рублей.

Мария планирует арендовать офис на 12 месяцев. Какую общую сумму она заплатит за аренду каждого из офисов, включая депозит? Какой вариант будет самым экономичным?

Задача 10. Работник проработал 20 лет с зарплатой 35.000 руб. Если пенсионный коэффициент составляет 2.0, сколько составит страховая часть его пенсии?

Задача 11. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 500.000 руб. Убыток в результате страхового случая составил 900.000 руб. Определите размер страхового возмещения.